

Rahandusministri 05.09.2019. a määrus nr 42  
„E-raha asutuste omavahendite aruandluse kord,  
omavahendite minimaalsuuruse arvutamise  
põhimõtted ning Finantsinspeksioonile  
esitatavate aruannete skeemid, aruannete  
koostamise meetodika ja esitamise kord”

Lisa 5

## E-RAHA ASUTUSE BILANSS

### 1. Aruande eesmärk

Aruande eesmärk on e-raha asutuse finantsseisundi kontrollimiseks vajalike andmete saamine.

### 2. Aruande valdkond

Aruande valdkonda kuuluvad e-raha asutuse finantsseisundi näitajad vastavalt punktile 5  
„Bilansi kirjete selgitused“.

### 3. Aruanderea struktuur

- 1) Kirje identifikaator
- 2) Väärtus

### 4. Aruanderea struktuuri selgitus

- 1) Kirje identifikaatorid on järgmised:

<b>KIRJE NIMETUS</b>	<b>IDENTIFIKAATOR</b>
Raha ja rahalähendid	5501
sh sularaha	5502
sh klientide vahendid	5503
Lühiajalised finantsinvesteeringud	5505
Nõuded ja ettemaksed	5510
Nõuded klientide ja ostjate vastu	5511
Laenunõuded	5512
Laenud klientidele	5513
Muud laenud	5514
Muud lühiajalised nõuded ja viitlaekumised	5515
Ettemaksed	5516
Varud	5520
<b>Käibevarad kokku</b>	<b>5525</b>
Pikaajalised finantsinvesteeringud	5530
sh investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	5531
Kinnisvarainvesteeringud	5535
Materiaalsed põhivarad	5536
Immateriaalsed põhivarad	5537
<b>Põhivarad kokku</b>	<b>5540</b>
<b>AKTIVA (VARAD) KOKKU</b>	<b>5500</b>
Lühiajalised laenukohustused	5550
Võlad ja ettemaksed	5560
Võlad klientidele	5561
sh väljastatud e-raha	5566

Võlad töövõtjatele	5562
Maksuvõlad	5563
Viitvõlad ja muud lühiajalised võlad	5564
Saadud ettemaksed	5565
Lühiajalised eraldised	5569
<b>Lühiajalised kohustused kokku</b>	<b>5570</b>
Pikaajalised laenukohustused	5581
Pikaajalised eraldised	5582
Allutatud kohustused	5583
<b>Pikaajalised kohustused kokku</b>	<b>5585</b>
<b>Kohustised kokku</b>	<b>5590</b>
Aksiakapital või osakapital	5591
Ülekurss	5592
Oma osad või aktsiad (miinus)	5593
Kohustuslik reservkapital	5594
Muud reservid	5595
Muu akumuleeritud koondkasum	5598
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (-kahjum)	5596
Aruande perioodi kasum (-kahjum)	5597
<b>Omakapital kokku</b>	<b>5599</b>
<b>PASSIVA (KOHUSTISED JA OMAKAPITAL) KOKKU</b>	<b>5555</b>

## 2) Väärtus

Siin kajastatakse aruandva e-raha asutuse varade, kohustiste ja omakapitali kirjete väärtus, mis vastavad aruanderea identifikaatoritele. Juhul, kui kirjel väärtus puudub, siis märgitakse väärtuseks „0” (null). Negatiivsed väärtused (nt kahjum) näidatakse miinusmärgiga.

## 5. Bilansi kirjete selgitused

Bilansi aruande koostamisel esitatakse varad, kohustised ja omakapital, lähtudes alljärgnevas tabelis toodud kirjete selgitustest ning vastavalt Raamatupidamise Toimkonna juhenditele (edaspidi *RTJ*).

### A. AKTIVA (VARAD)

KIRJE NIMETUS	KIRJE SISU ja viited RTJ-le
1. Raha ja rahalähendid	Raha kassas ja pangas, üleöödeposiidid, nõudmiseni hoiused, rahaturufondi osakud ja paigutused muudesse kõrge likviidsusega fondidesse. Raha ja rahalähendid kajastatakse õiglasel väärtusel. RTJ 3 „Finantsinstrumendid“.
1.1 sh sularaha	Sularaha kassas.
1.2 sh klientide vahendid	Makseteenuste ja e-raha teenuste osutamisega seoses e-raha asutusele usaldatud klientide vara.
2. Lühiajalised finantsinvesteeringud	Finantsvarad, mida tõenäoliselt realiseeritakse lähema 12 jooksul. Nendeks on kauplemissesmärgil hoitavad ja muud lühiajalised

	investeeringud väärtpaberitesse (nt võlakirjad, aktsiad ja osad). Kajastatakse õiglasest väärtuses või korrigeeritud soetusmaksumuses. RTJ 3 "Finantsinstrumendid".
3. Nõuded ja ettemaksed	Lühiajalised nõuded ja tehtud ettemaksed kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses. RTJ 3 "Finantsinstrumendid" (v.a ettemakstud kulud ja maksusaldod). 3.1+3.2+3.3+3.4
3.1 Nõuded klientide ja ostjate vastu	Nõuded klientide ja ostjate vastu, v.a antud laen. Antud laenud kajastatakse kirjel 3.2 „Laenuõuded“.
3.2 Laenuõuded	E-raha asutuse poolt välja antud laenud (kuni 12-kuulise järelejäänud tähtajaga). Välja antud laenud kajastatakse üldjuhul korrigeeritud soetusmaksumuses. 3.2.1+3.2.2.
3.2.1 Laenud klientidele	E-raha asutuse poolt maksetehingute täitmiseks antud laenud.
3.2.2 Muud laenud	Muud välja antud laenud, mis ei ole seotud makseteenuste osutamisega.
3.3 Muud lühiajalised nõuded ja viitlaekumised	Laekumata dividendinõuded, intressinõuded ning muud lühiajalised nõuded.
3.4 Ettemaksed	Maksude ettemaksed ja tagasinõuded ja muud tehtud ettemaksed.
4. Varud	Varud vastavalt juhendi RTJ 4 definitsioonile Kajastatakse madalamas soetusmaksumusest ja neto realiseerimisväärtusest. RTJ 4 „Varud“.
<b>5.Käibevarad kokku</b>	1.+2.+3.+4.
6. Pikaajalised finantsinvesteeringud	Finantsvarad, mida tõenäoliselt ei realiseerita lähema 12 kuu jooksul, sh tütar- ja sidusettevõtete aktsiad ja osad, muud aktsiad ja osad ning pikaajalised nõuded. Osalused tütar- ja sidusettevõtetes kajastatakse konsolideerimata aruandes kas soetusmaksumuses, õiglasest väärtuses või kapitali osaluse meetodil. Muud aktsiad ja osad ning pikaajalised nõuded kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses, õiglasest väärtuses või soetusmaksumuses. RTJ 3 „Finantsinstrumendid“ ja RTJ 11 „Äriühendused ning tütar- ja sidusettevõtete kajastamine“.
6.1 sh investeeringud tütar -ja sidusettevõtjatesse	Tütar- ja sidusettevõtete aktsiad ja osad.
7. Kinnisvarainvesteeringud	E-raha asutuse kinnisvarainvesteeringud. Kinnisvaraobjektid, mida hoitakse renditulu teenimise ja/või väärtuse kasvu eesmärgil, kajastatakse õiglasest väärtuses või soetusmaksumuses, millest on lahutatud akumulieeritud kulum ja allahindlused. RTJ 6 "Kinnisvarainvesteeringud".

8. Materiaalsed põhivarad	Materiaalsed põhivarad ja kapitalirendi ning kasutusrendi (valikul) tingimustel e-raha asutuse valduses olevad materiaalsed põhivarad kajastatakse soetusmaksumuses, millest on lahutatud akumulieeritud kulum. RTJ 5 "Materiaalsed ja immateriaalsed põhivarad". RTJ 9 "Rendiarvestus".
9. Immateriaalne põhivara	Immateriaalsed põhivarad kajastatakse soetusmaksumuses, millest on lahutatud akumulieeritud kulum ja allahindlus, v.a firmaväärtus, mida kajastatakse soetusmaksumuses miinus allahindlus. RTJ 5 „Materiaalsed ja immateriaalsed põhivarad“, RTJ 11 "Äriühendused ning tütar- ja sidusettevõtete kajastamine".
<b>10. Põhivarad kokku</b>	6.+7.+8.+9.
<b>11. AKTIVA (VARAD) KOKKU</b>	5. + 10.

## B. PASSIVA (KOHUSTISED JA OMAKAPITAL)

12. Lühiajalised laenukohustised	Lühiajalised (kuni 12 kuulise tähtajaga) laenud, võlakirjad, kapitalirendikohustised, pikaajaliste laenukohustiste tagasimaksed järgmisel perioodil (st lähema 12 kuu jooksul) jm finantseerimise eesmärgil tekkinud võlakohustised, mida kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses. RTJ 3 „Finantsinstrumendid“, kapitalirendi kohustised RTJ 9 „Rendiarvestus“.
13. Võlad ja ettemaksud	Lühiajalised võlad ja saadud ettemaksud kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses vastavalt RTJ-le 3 "Finantsinstrumendid" (v.a saadud ettemaksud ja maksusaldod.)
13.1 Võlad klientidele	Bilansipäevaks makseteenuste ja e-raha teenuste klientidele võlgnetavad summad.
13.1.1 sh väljastatud e-raha	E-raha asutuse poolt hallatav klientidele väljastatud e-raha.
13.2 Võlad töövõtjatele	Bilansipäevaks töövõtjatele maksmata palk, puhkusetasukohustus ja muud väljamaksud, mida käsitletakse võrdselt palgakuluga.
13.3 Maksuvõlad	Bilansipäevaks tasumata maksuvõlad.
13.4 Viitvõlad ja muud lühiajalised võlad	Võlad tarnijatele, intressivõlad ja muud võlad, mida ei kajastata kirjetel 13.1.–13.3.
13.5 Saadud ettemaksud	Aruandeperioodil laekunud tulevaste perioodide tulud, mida ei ole kantud aruandeperioodi tuludesse.
14. Lühiajalised eraldised	Kohustused, mille realiseerumise aeg ja summa pole kindlad; realiseeruvad tõenäoliselt lähema 12 kuu jooksul või ettevõtte tavapärase

	<p>äritsükli käigus (nt garantiieraldised, restruktureerimiseraldised, eraldised kohtuvaidlustega kaasnevate võimalike kulude jaoks jne). Kajastatakse juhtkonna hinnangul kõige tõenäolisema summa järgi, mis on vajalik eraldisega seotud kohustuse rahuldamiseks. RTJ 8 „Eraldised, tingimuslikud kohustised ja tingimuslikud varad“.</p>
<b>15. Lühiajalised kohustised kokku</b>	12.+13.+14.
16. Pikaajalised laenukohustised	<p>Laenud, võlakirjad ja kapitalirendikohustised (see osa, mis kuulub tagasimaksmisele hiljem kui 12 kuu pärast). Kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses RTJ 3 „Finantsinstrumendid“, kapitalirendikohustiste kajastamisel lähtutakse juhendist RTJ 9 „Rendiarvestus“, „.</p>
17. Pikaajalised eraldised	<p>Kohustised, mille realiseerumise aeg ja summa pole kindlad; realiseeruvad tõenäoliselt hiljem kui 12 kuu jooksul bilansipäevast (nt pensionieraldised, eraldised kohtuvaidlustega kaasnevate võimalike kulude jaoks jne). Kajastatakse juhtkonna hinnangul kõige tõenäolisema summa järgi (diskonteerituna, kui mõju on oluline), mis on vajalik eraldisega seotud kohustise rahuldamiseks. Pensionieraldiste puhul aktuaari või muu spetsialisti hinnang pensionikohustuse nüüdiseväärtuse kohta. RTJ 8 „Eraldised, tingimuslikud kohustised ja tingimuslikud varad“.</p>
18. Allutatud kohustised	<p>Pikaajalised võlakohustised, mis lepingus fikseeritud tingimustel rahuldatakse e-raha asutuse pankroti või likvideerimise korral pärast kõikide teiste võlausaldajate nõuete rahuldamist, kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses vastavalt RTJ-le 3 „Finantsinstrumendid“.</p>
<b>19. Pikaajalised kohustised kokku</b>	16.+17.+18.
<b>20. Kohustised kokku</b>	15.+19.
21. Aktsiakapital või osakapital	<p>Emiteeritud aktsia- või osakapitali nimiväärtus (siin ei kajastata eelisaktsiaid, mis vastavalt juhendile RTJ 3 klassifitseeruvad kohustisteks).</p>
22. Ülekurss	<p>Emiteeritud aktsiate või osade ülekurss (aazio). Aktsiate või osade emiteerimisel üle nimiväärtuse saadud tasu. Tehingutel omaaktsiatega aktsiate soetusmaksumuse ja müügihinna vahe. Omaaktsiate kustutamisel</p>

	aktsiate soetusmaksumuse ja nominaalväärtuse vahe.
23. Oma osad või aktsiad (miinus)	E-raha asutuse valduses olevad (nt tagasiostetud) tema enda poolt eelnevalt emiteeritud aktsiad või osad. Kajastatakse aktsiate või osade eest makstud summa õiglasel väärtuses vastavalt RTJ-le 3 "Finantsinstrumendid".
24. Kohustuslik reservkapital	Vastavalt äriseadustiku nõuetele moodustatud kohustuslik reservkapital.
25. Muud reservid	Majandusaasta puhaskasumist või eelmiste perioodide jaotamata kasumist moodustatud reservid jm reservid.
26. Muu akumulieeritud koondkasum	Bilansiliste varade ja kohustiste ümberhindlusest tulenevad realiseerimata kasumid ja kahjumid, mida vastavalt Eesti finantsaruandluse standardile või IFRS-le ei kajastata kasumiaruandes.
27. Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum miinusega)	Eelmiste perioodide akumulieeritud kasum või kahjum (miinusega), mida ei ole dividendidena jaotatud ega e-raha asutuse poolt muul eesmärgil kasutatud (nt aktsiakapitali või reservide suurendamiseks).
28. Aruandeperioodi kasum (kahjum miinusega)	Aruandeperioodi kasum või kahjum (miinusega).
<b>29. Omakapital kokku</b>	21.+22.+23.+24.+25.+26.+27+28.
<b>30. PASSIVA (KOHUSTISED JA OMAKAPITAL) KOKKU</b>	20. + 29